

IMPLANTACIÓN DE METODOLOGÍAS ACTIVAS DE ENSEÑANZA EN VARIAS ASIGNATURAS DE FINANZAS: UNA EXPERIENCIA PRÁCTICA

Antonio de la Torre Gallegos

Félix Jiménez Naharro

Rocío García Villanueva

Departamento de Economía Financiera y Dirección de Operaciones

Resumen

Tras la Declaración de Bolonia, mantener a los alumnos universitarios motivados y comprometidos constituye una de las principales metas para los profesores universitarios. No cabe duda que determinadas metodologías activas de enseñanza, como la enseñanza basada en proyectos, el fomento del trabajo en equipo y la implantación de la acción tutorial, contribuyen a una mayor participación de los alumnos y, por tanto, a aumentar su motivación para el aprendizaje. En este trabajo damos los principales conceptos teóricos sobre las mismas y contamos nuestra experiencia sobre su implantación, ya que progresivamente las vamos introduciendo en nuestras asignaturas de finanzas, básicamente en dentro de Escuela Universitaria de Estudios Empresariales de la Universidad de Sevilla, tanto de la Diplomatura de Empresariales como la de Turismo.

1. INTRODUCCIÓN

En el marco del enfoque de enseñanza del Espacio Europeo de Educación Superior, en el que destaca el aprendizaje como eje central sobre el que pivota la organización de los currícula formativos y el diseño y desarrollo de la interacción didáctica, el profesor universitario debe ser, además de un experto en su disciplina, un especialista en el aprendizaje de la misma. En este nuevo contexto, la posición que debe adoptar el profesor es la de “estar en el centro de los alumnos, pero no ser el centro. Ha de ser un catalizador, un agente de estímulo del diálogo y el debate, del trabajo en equipo y de la discrepancia razonada” (Barro, 2003).

Tras los planteamientos de la Declaración de Bolonia (1999), el aprendizaje a lo largo de la vida aparece como una necesidad, si se quiere garantizar el principio latente de una mayor profesionalización y competitividad de los estudiantes en un mundo globalizado, cambiante y tecnificado. Así pues, en este momento mantener a los alumnos universitarios motivados y comprometidos constituye una de las principales metas para los profesores universitarios. No cabe duda que determinadas

prácticas contribuyen a una mayor participación de los alumnos y por tanto a aumentar su motivación para el aprendizaje. Las metodologías activas de enseñanza permiten capacitar a los alumnos para que sean los protagonistas y responsables de su propia formación y desarrollen competencias transversales, como el trabajo en equipo o la comunicación efectiva. Estas prácticas complementan a la enseñanza mecánica y memorística que supone la lección magistral y la realización de un examen al centrarse en un trabajo más motivador y complejo que utiliza un enfoque interdisciplinario y estimula el trabajo en equipo y cooperativo.

En este sentido, en nuestra docencia ya hemos aplicado alguna de las técnicas activas de enseñanza, tales como el la enseñanza basada en proyectos, el fomento del trabajo en equipo y la implantación de la acción tutorial. En este trabajo damos algunos conceptos teóricos y contamos nuestra experiencia sobre la implantación de las mismas.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA ENSEÑANZA BASADA EN PROYECTOS

La enseñanza basada en proyectos constituye un método docente por el cual el profesor o profesores proponen uno o varios proyectos, habitualmente inspirados en problemas reales, que los estudiantes deben resolver en grupo. Los estudiantes deben decidir cómo afrontar los proyectos y qué actividades llevar a cabo. Deben juntar información de diversas fuentes, analizándola y resumiéndola, para generar nuevo conocimiento a partir de la misma. Este tipo de aprendizaje puede tener un gran valor al fomentar el desarrollo de habilidades genéricas como la coordinación, trabajo en equipo, búsqueda de información, planificación y organización, toma de decisiones, etc.

Es decir, que en este esquema, los alumnos planifican, implementan y evalúan un proyecto que relacionado con el mundo real y la actividad profesional, por lo la realidad concreta se acerca al estudiante. Es una experiencia de aprendizaje que involucra al estudiante en un proyecto complejo y significativo donde desarrolla integralmente sus capacidades, habilidades, actitudes y valores.

El alumno, al aplicar los conocimientos adquiridos mediante la realización de un proyecto dirigido a implementar una faceta de su futura actividad profesional, lo cual, fortalece sus valores y su compromiso con el entorno, utilizando además recursos modernos e innovadores.

La metodología del aprendizaje basado en proyecto podemos conceptualizarla en los siguientes pasos (Machado et al, 2005): El equipo identifica las partes, los problemas y requerimientos del proyecto.

1. Los equipos listan los objetivos de aprendizaje relacionados con el proyecto.

2. Se trata de responder a la siguiente pregunta ¿qué necesito saber para el desarrollo del proyecto?
3. Una vez fijados los objetivos de aprendizaje, cada alumno busca las fuentes de información para construir su conocimiento. Esta información puede venir de las unidades didácticas, bibliografía, información externa, etc.
4. En la reunión posterior del grupo cada individuo aporta el resultado de su trabajo, permitiendo así el desarrollo de habilidades de alto nivel como la toma de decisiones y la síntesis.
5. Se trata de crear conocimiento, de modo que el proceso debe retroalimentarse y empezar de nuevo con la identificación de nuevos objetivos de aprendizaje.

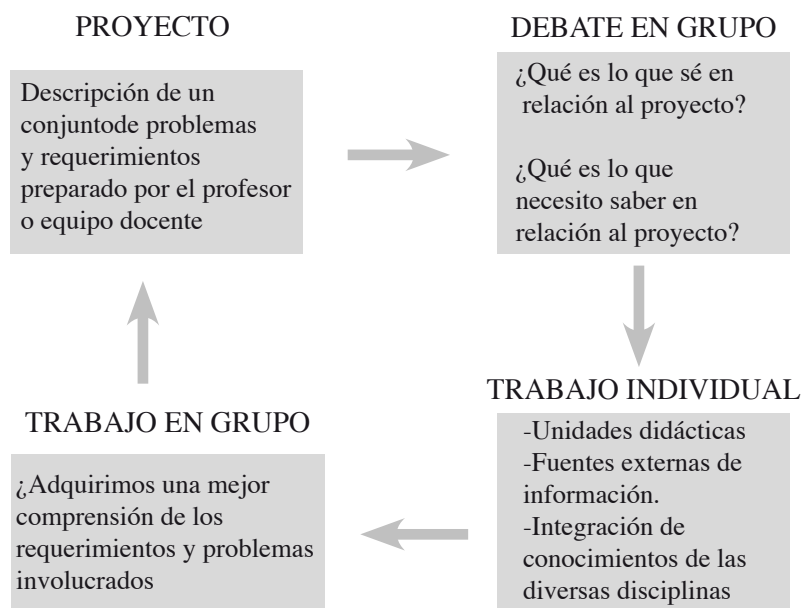


Figura 1. Metodología de la enseñanza basada en proyectos

Fuente: Machado et al. (2005) y elaboración propia.

Los objetivos que perseguimos con esta metodología lo podemos resumir en los siguientes puntos:

- Generar un pensamiento de mayor calidad
- Proporcionar herramientas para aprender a pensar
- Utilizar el método de investigación para la construcción del propio conocimiento

- Crear una teoría de la práctica
- El desarrollo de habilidades
- La formación en competencias genéricas y específicas
- El aprendizaje en la acción (learning by doing)

3. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DEL TRABAJO EN EQUIPO

La metodología del trabajo en equipo permite sentar las bases de un aprendizaje colaborativo en el que los integrantes de un grupo puedan aprender unos de otros, a organizar su trabajo de manera más eficaz, a desarrollar habilidades interpersonales y a potenciar, a su vez, sus capacidades intelectuales (Johnson et al, 1992).

En el desarrollo del trabajo en equipo “los alumnos deben trabajar juntos, ayudándose unos a otros, usando una variedad de instrumentos y recursos informativos que permitan la búsqueda de los objetivos de aprendizaje y actividades para la solución de problemas” (Wilson, 1995, p. 27).

Como principales características del trabajo en equipo podemos citar el hecho de que se produce una integración de funciones y actividades desarrolladas por diferentes personas; que para su implementación se requiere que las responsabilidades sean compartidas por todos los componentes del grupo, que es necesario que las actividades desarrolladas se realicen de forma coordinada y que las actuaciones que se planifiquen conduzcan al cumplimiento del objetivo común.

En el aprendizaje colaborativo cada participante asume su propio ritmo y potencialidades, impregnando la actividad de autonomía, pero cada uno comprende la necesidad de aportar lo mejor de sí al grupo para lograr un resultado sinérgico, al que ninguno accedería por sus propios medios; se logra así una relación de interdependencia que favorece los procesos individuales de crecimiento y desarrollo, las relaciones interpersonales y la productividad.

Es importante señalar que del trabajo en grupo al trabajo en equipo hay un tránsito, cuyo valor agregado es la cooperación. En este sentido, la actuación del profesor ha de encaminarse en la tarea nada fácil de producir este logro y orientar las actividades de aprendizaje en esa dirección. Si no fuera así, se corre el riesgo de promover experiencias caracterizadas por actitudes individualistas, en las que prevalecen los conflictos, frustraciones y complejos de los miembros del grupo (produciéndose fenómenos de parasitismo, de encubrimiento colectivo o de tiranía) y no se logra entablar una interacción favorable, que conduzca a la interdependencia positiva.

Para promover el verdadero logro de experiencias de aprendizaje mediante el trabajo en equipo, se debe partir por la constitución de pequeños grupos, entre dos y cuatro integrantes; que prolonguen la duración de las sesiones de trabajo de tal manera que les permita conocerse e integrarse para generar aprendizaje, así como el

desarrollo de las habilidades sociales para su adecuada inserción en el grupo. Pueden producirse experiencias positivas de aprendizaje cuando los alumnos comparten sus descubrimientos, se brindan apoyo para resolver problemas y trabajan en proyectos conjuntos.

3. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LA ACCIÓN TUTORIAL

De todos es sabido que, si bien cada vez se habla más de la importancia de la orientación y la acción tutorial como un elemento de calidad de la enseñanza universitaria, en nuestras aulas, aún queda mucho trabajo que realizar para alcanzar unos mínimos niveles de eficacia en la orientación del alumnado.

El estudiante universitario debería desarrollar las estrategias que le permitan superar las situaciones a las que tiene que enfrentarse y que están vinculadas a la adaptación a la vida universitaria, la participación en la gestión universitaria, el desarrollo de procesos y estrategias de aprendizaje independiente y de respuesta a las exigencias académicas, la compensación de dificultades académicas, la elección de itinerarios formativos, la transición al mundo laboral y establecer vínculos entre la formación recibida y la realidad social y laboral.

Para ello es necesario desarrollar procesos de acción tutorial que les ayuden a desarrollar las herramientas necesarias para poder afrontar el aprendizaje y el estudio con madurez y autonomía y enfrentarse a los procesos de transición a la vida activa. Así, la acción tutorial se debe caracterizar por los siguientes rasgos:

- Actividad inherente a la función docente.
- Proceso continuo que se prolonga desde la entrada a la Universidad hasta egresar de ella. Es un proceso más de aprendizaje que de consejo.
- Debe estar planificada en forma de actividades educativas. Debe estar integrada, al menos en parte, en el currículo de las materias.
- Elemento de mejora de la calidad de enseñanza, al ayudar a mejorar la eficacia de los procesos de aprendizaje a través del seguimiento del aprendizaje que realiza el alumnado, orientación individualizada en función de las dificultades y ofrecimiento de elementos que permitan integrar el aprendizaje y transferirlo a la realidad.
- Favorece la relación docente-estudiante, lo que supone permitir el intercambio de sugerencias, comentarios sobre la materia, favorecer la adaptación a los intereses y expectativas del alumnado, personalizar el proceso de enseñanza-aprendizaje y facilita el proceso de toma de decisiones responsables en el ámbito académico y en el profesional (elaboración de itinerarios formativos pregraduados y postgraduados).

- Asegura el desarrollo de una formación integral, al atender al desarrollo de competencias sociales y participativas (saber ser y estar: comunicación, toma de decisiones, resolución de problemas, trabajo en equipo, comunicación, responsabilidad del propio proceso de aprendizaje, ser uno/a mismo/a...).
- Favorece la auto-orientación: permite la identificación de los propios intereses y dificultades; fortalece la autonomía en el estudio.
- Forma al alumnado para que sea capaz de elaborar sus propios proyectos profesionales y personales.
- Contribuye a cuestionar los planteamientos vigentes en la enseñanza universitaria, al valorarlos desde la perspectiva de su utilidad en cuanto a formación integral del alumnado.

4. IMPLANTACIÓN EN LA PRÁCTICA DE LAS METODOLOGÍAS DESCRITAS

Durante los últimos cursos hemos venido implantando en nuestras asignaturas de finanzas de la Escuela Universitaria de Estudios Empresariales de la Universidad de Sevilla metodologías activas de enseñanza, principalmente el aprendizaje basado en proyectos, fomentando el trabajo en equipo y la acción tutorial.

Concretamente en la asignatura de Dirección Financiera de la Diplomatura en Ciencias Empresariales (en el futuro será dentro de introducción a las finanzas en el Grado de Contabilidad y Finanzas) ,en la asignatura de Gestión Financiera en el sector Turístico I de la Diplomatura en Turismo (en el futuro será dentro de introducción a las finanzas en el Grado de Turismo) planteamos a nuestros alumnos la realización de un proyecto sobre la factibilidad económica y financiera de un proyecto de inversión-financiación real de libre elección por cada grupo de alumnos. Mediante este trabajo pretendemos implementar las tres metodologías activas de enseñanza que hemos descrito en los apartados anteriores.

Para cumplir los objetivos que nos marcamos dividimos a los alumnos en grupos entre 3 y 5 personas, para potenciar el trabajo en equipo, y posteriormente deben:

1. Buscar una idea de un proyecto real de inversión innovador y rentable, dentro del entorno social y empresarial accesible para el grupo de alumnos.
2. Obtener datos sobre las inversiones en activos necesarios para su implementación. Para ellos deberán analizar diferentes ofertas existentes en el mercado. Mediante la utilización de Internet y las nuevas tecnologías se facilitará en gran medida esta etapa.

3. Estimar los ingresos y gastos que generará el proyecto, basados en estimaciones reales. Para ello deberán analizar empresas reales pertenecientes al sector al que pertenezca su proyecto, siendo conveniente planificar alguna visita y entrevista con algún directivo. Los profesores podrán ayudar a buscar los contactos pertinentes.
4. Buscar las fuentes de financiación disponibles. En este punto los profesores propondrán algunos problemas para que los alumnos planteen soluciones a los mismos, permitiendo también el aprendizaje basado en problemas.
5. Calcular la rentabilidad bruta de las inversiones.
6. Calcular el coste medio de la financiación utilizada y la resolución de problemas sobre el acceso a la financiación por parte de las empresas en su etapa inicial.
7. Calcular el Valor Actual Neto del proyecto y la factibilidad económica y financiera del proyecto y plantear alternativas posibles en el caso de que existan problemas y el proyecto no sea viable en una primera aproximación.

Durante la realización de los pasos anteriores los alumnos deberán acudir por lo menos una vez a las tutorías del profesor, de forma que podamos implementar la acción tutorial con el objeto de reforzar la enseñanza, y aclarar las posibles dudas del equipo así como analizar la marcha del proyecto. Es durante esta etapa cuando el profesor podrá plantear algún problema que el alumno deberá resolver a medida que realiza su proyecto.

La evaluación del proyecto realizado por cada grupo se basará tanto en el proyecto realizado por el grupo, la participación en las tutorías obligatorias y en la defensa del trabajo ante la clase. Dicha nota formará parte de la evolución global del alumno entre un 10 y un 30 %.

Una vez terminado el proyecto cada grupo tendrá que presentar y defender en público ante el resto de grupos los resultados obtenidos. El resto de grupos tendrán que plantear por lo menos alguna cuestión o problemática sobre el proyecto, de forma que los alumnos aprendan a resolver dichos problemas.

De forma paralela en la asignatura de Gestión Financiera de la Licenciatura de Administración de Empresas (en el futuro será Valoración de Empresas dentro del grado de Finanzas y Contabilidad) utilizamos también esta metodología para la realización de un proyecto sobre la valoración de una empresa real seleccionada por los alumnos. En este proyecto los alumnos deberán desarrollar un plan financiero y, posteriormente, deben aplicar los diferentes métodos de valoración, que se analizarán en clase utilizando la hoja de cálculo Excel.

5. CONCLUSIONES Y RESULTADOS SOBRE NUESTRA EXPERIENCIA

Consideramos que la experiencia de la implementación de metodologías activas de enseñanza dentro de la escuela de Estudios Empresariales para las asignaturas de Finanzas ha sido muy positiva, ya que los estudiantes han aplicado de forma práctica e integradora, la totalidad de los contenidos explicados en las clases presenciales. Estas metodologías han complementado la enseñanza impartida en clase al enfocarse en un trabajo más retador y complejo para el alumno. Se ha utilizado un enfoque interdisciplinario y global de toda la materia impartida en lugar de uno por cada tema y estimulando el trabajo en equipo.

Los alumnos se han motivado mucho ya que son ellos los que han seleccionado el proyecto sobre el han trabajado, por lo que será sobre un sector o ámbito profesional que les interesen y sobre el que podrían en el futuro centrar su actividad profesional. Los proyectos tendrán aplicación en el mundo real más allá del aula de clase, por lo que los alumnos han podido ver la conexión entre la teoría y el mundo empresarial.

En concreto los objetivos alcanzados con la realización de los proyectos y la resolución de problemas sobre la factibilidad económica y financiera de un proyecto de inversión-financiación, por parte de grupos de alumnos han sido los siguientes:

- Potenciar la conexión entre el aprendizaje adquirido durante las clases presenciales sobre la selección de inversiones y financiaciones y la realidad del entorno empresarial en el que el alumno desarrollará su futura actividad laboral. En este sentido, hemos encontrado una actitud positiva en el alumno, que reconoce una mayor implicación con la asignatura y considera, en su mayoría, muy positivo el tiempo dedicado a la elaboración de los trabajos.
- Potenciar las habilidades para la solución de problemas relacionados con la selección de inversiones y financiaciones dentro de la empresa y aumentar las habilidades sociales y de comunicación del alumno.
- Ofrecer oportunidades de colaboración para construir conocimiento mediante el trabajo en equipo. En este aspecto, hemos de señalar que han sido numerosos los comentarios recibidos, de los que señalamos a continuación los más repetidos:
 - El alumno indica que cuando el grupo es de más de tres personas se pone de manifiesto la falta de coordinación al ser “excesivo” el número de compañeros en el grupo.
 - No todos trabajan por igual. Existencia de problemas cuando algún o algunos compañeros se “cuelgan” del grupo.
 - El trabajar en grupo exige de espacios adecuados: tanto aulas de informática como salas de estudio.

- Transmitir a los alumnos las conexiones existentes entre diferentes disciplinas impartidas durante sus estudios.
- Aumentar la autoestima de los alumnos al observar como los proyectos que desarrollaran pueden ser rentables y viables y lograr algo que tenga valor fuera del aula.
- Permitir que los alumnos hagan uso de sus fortalezas individuales de aprendizaje y de sus diferentes enfoques hacia éste.
- Posibilitar una forma práctica dentro del mundo real, para aprender a usar las nuevas tecnologías aplicados a la realización de proyectos y resolución de problemas. En general, valoran positivamente la utilización de herramientas informáticas aunque, de forma paralela, hemos recibido quejas de aquellos que no dominan los programas básicos, como la hoja de cálculo, el procesador de textos, etc. Ponen de manifiesto que para este tipo de exigencias en la asignatura, deberían contar con más aulas de informática adecuadas, dotadas con los medios necesarios para preparar la exposición.
- Mantener a los estudiantes comprometidos y motivados, estimulando una mayor participación de los estudiantes en clase, sobre todo cuando tienen que exponer su proyecto al resto de la clase. En general, el alumno valora de forma positiva enfrentarse a la exposición en público ya que saben que con ello consiguen perder el miedo escénico. Hay que mencionar que en algunas asignaturas la gran cantidad de alumnos por grupo de clase conlleva un elevado número de trabajos y que no todos puedan ser expuestos en clase, con la consiguiente “frustración” en aquellos grupos que quieren exponer la exposición que han preparado, y que por falta de tiempo no pueden.
- Preparar a los alumnos para los puestos de trabajo, ya que se exponen a una gran variedad de habilidades y de competencias durante la realización del proyecto y la resolución de algún problema tales como colaboración, planificación de proyectos, toma de decisiones y gestión del tiempo.
- Finalmente, decir que con este tipo de iniciativas se consigue disminuir el absentismo a clase, aumentar el porcentaje de presentados y elevar la calificación media del grupo.

Para finalizar, hemos de decir que existe un descontento, en general, por parte de los docentes a la hora de la evaluación final de los trabajos, en la que no podemos tener en cuenta la exposición porque no tenemos tiempo para darles la oportunidad a todos. Esto nos ha llevado a centrarla fundamentalmente en las memorias finales realizadas y las consultas realizadas en tutorías (tanto de manera presencial como a través de la web) para valorar evaluar habilidades y aptitudes de gestión /planificación de los proyectos en equipo.

Igualmente, al intentar medir la aportación individual de cada miembro en las calificaciones de grupo, la técnica que hemos propuesto para calcular esta aportación ha sido a través de la ponderación de la nota de grupo a partir de los pesos debatidos internamente en los grupos, al objeto de discriminar a los miembros “parásitos”.

6. REFERENCIAS

- Alcón, E. (2003): “Tutoría personalizada y pedagogía reflexiva en el contexto universitario”. AA.VV. La tutoría y nuevos métodos de aprendizaje en la universidad. Madrid: Cátedra UNESCO de Gestión y Política Universitaria (UGP) y Comunidad de Madrid, Consejería de Educación, Dirección General de Universidades, 85-93.
- Barro, S. (2003): “Espacio Europeo de Educación Superior ¿Estamos implicados o concernidos? Suplemento Campus de El Mundo, 24 de julio.
- De la Torre, A. y otros (2008): “El Aprendizaje por Competencias a través de la enseñanza Online con WebCT: Resultados de su Implantación en la Practica” Formación Universitaria y Entorno Empresarial. Sevilla. Edición Digital @ Tres, S.L.L. 2008. Pag. 99-106.
- De la Torre, A.; Jiménez, F. y García, R.: “Implantación de la Acción Tutorial en Varias Asignaturas de Finanzas: Evaluación de la Experiencia”. Formación Universitaria y Entorno Empresarial. Sevilla. Edición Digital @ Tres, S.L.L. 2008. Pag. 59-70.
- Donner RS, Bickley H. (1993): Problem-based learning in American medical education: an overwiev. Bull Med Libr Assoc ; 81, 294-298.
- Ferrer, J. (2003): La acción tutorial en la universidad, en MICHAVILA, F. Y GARCÍA, J. (eds). La tutoría y los nuevos modos de aprendizaje en la universidad. Madrid, Cátedra Unesco de Gestión y Política Universitaria UPM.
- Holen A. (2000): The PBL group: Self-reflections and feedback for improved learning an growth. Med Teacher; 22:, 485-488.
- Johnson, D., Johnson, R., Smith, K: (1992): Cooperative Learning Increasing College Faculty Instructional Productivity. Eric Digest, Febrero.
- León, M. y Leal, M. (2005): *Procesos y Técnicas de Aprendizaje vinculados a la*

Carrera de Derecho. Sevilla, Mergablum.

Machado, Messeguer, Oller, Reyes, rincón y Yúfera (2005): Recomendaciones para la implantación del BPL en créditos optativos basadas en la experiencia de la EPSC. XI Jornadas de Enseñanza Universitaria de la Informática, <http://bioinfo.uib.es>.

Ramírez R. (1999): “Las fuentes y las partes integrantes de los métodos de formación de la educación superior”. Documento Universitario. Cali: Universidad del Valle.

WILSON (1995): Cómo valorar la calidad de la enseñanza. Madrid, Paidós.